

ELABORAT DE:

.....
.....
Regim
juridic.....
Date de
identificare.....
(nume, prenume, semnături,
stamping)

PLAN DE AFACERI**A¹.****I. DATE GENERALE PRIVITOARE LA SOLICITANT**

- **Denumirea/Numele solicitantului**
STINEAN ALEXANDRA
- **Date de identificare ale acestuia**
Sediu: Localitatea Lovrin, Sat Lovrin , Strada Principala, Nr. 206, Judet Timis
Telefon: 0724306281
CUI: 3041480
Nr. Inreg. Reg. Com. J35/4096/21.10.2009
- **Obiectul de activitate***

0149 - Creșterea altor animale

(Se va menționa obiectul de activitate efectiv: cultura vegetală, creșterea animalelor, etc)

**în situația când solicitantul este deja autorizat, se va completa obiectul de activitate conform Cod CAEN*

- **Forma juridică a solicitantului**
PERSOANĂ FIZICĂ AUTORIZATĂ
- **Elaborator Plan de Afaceri (coordonate de identificare)**

II. DESCRIEREA SITUAȚIEI CURENTE

¹ Secțiunea A a Planului de afaceri, se va completa de către solicitant pentru obținerea sprijinului în cadrul Măsurii 112, în situația în care solicitantul nu prevede obținerea de sprijin nerambursabil prin Măsura 121 „Modernizarea exploatațiilor agricole”

- **Istoricul activității** (*Se prezintă pe scurt principalele elemente din activitatea solicitantului*)
STINEAN ALEXANDRA se ocupă cu apicultura din anul 2008. Deține o stupină de 150 familii de albine. În anul 2009 s-a organizat ca persoană fizică autorizată, existând și oportunitatea de a se moderniza și extinde prin accesarea Măsurii 112, în cadrul Programului FEADR.

➤ **Bazele de producție ale solicitantului**

Terenuri agricole (ha) în anul 0

Nr Crt.	Localitate/ Județ	Suprafața agricolă totală		Din care:					
		în folosință (arendă/ concesiune)	proprietate	Arabil	Pășuni	Fânețe	Pomi	Vii	Alte categorii
1.									
2.									
.....									
TOTAL									

Animale, păsări și familii de albine în anul 0

Nr Crt	Localitate/ Județ	Nr. animale deținute						Păsări Nr.	Familii de albine Nr.
		Cabalin e	Bovine	Ovine	Caprine	Porcin e	Alte specii		
1.									
2.									
.....	Lovrin, judet Timis								150
TOTAL									150

Dotările fermei (*se vor menționa cele mai importante clădiri, mașini și utilaje agricole*) **în anul 0**

Nr Crt	Detaliiere	Număr	Suprafața (mp)	Capacitate
I. Clădiri pentru producția vegetală				
1.	Magazie cereale			

2.	Remiză utilaje			
.....				
Total				
II. Clădiri pentru producția zootehnică				
1.	Grajduri			
2.	Saivane			
3.	Padocuri			
.....				
Total				
III. Alte clădiri (cu excepția celor de locuit)				
1.	Pensiune agroturistică			
.....				
Total				
IV. Mașini și utilaje agricole				
1.	Tractoare			
2.	Combine			
3.	Semănătoare			
....				
Total				

III. OBIECTIVELE RESTRUCTURĂRII ȘI DETALIEREA INVESTIȚIILOR PROPUSE PENTRU ATINGEREA ACESTORA

La acest capitol se vor prezenta, pe scurt, acțiuni legate de efectuarea unor activități agricole. Se va face descrierea măsurilor ce se vor lua pentru creșterea veniturilor exploatației, prin restructurare și modernizare, față de situația prezentată la momentul instalării în anul 0. Planul de afaceri trebuie să includă detalii privind investițiile care se realizează demonstrând că cel puțin 30% din sprijinul acordat va fi investit pentru realizarea conformității cu standardele comunitare, modernizarea și dezvoltarea exploatației, astfel:

- i. achiziționarea de teren pentru desfășurarea activităților agricole;
- ii. construirea și/ sau modernizarea clădirilor utilizate pentru producția agricolă la nivel de exploatație, incluzându-le și pe cele pentru protecția mediului;
- iii. achiziționarea, inclusiv în leasing de tractoare noi, combine de recoltat, mașini, utilaje, instalații, echipamente și accesorii, echipamente și software specializate;

- iv. achiziționarea de animale și după caz, a cotei de producție;
- v. plantarea și replantarea plantelor perene.

După caz, Planul de afaceri trebuie să prevadă investiții pentru respectarea standardelor comunitare în vigoare, astfel încât la expirarea perioadei de grație de **24 de luni** de la data instalării, exploatarea să îndeplinească aceste standarde.

Detalierea investițiilor necesare pentru atingerea obiectivelor, inclusiv date tehnice, părți desenate, anexate.

Obiectul investiției	Suprafața/Număr/ Capacitate	Valoare (lei)	Date tehnice (după caz)
Teren			
Plantații			
Animale			
Stupi	50 stupi	28500	Orizontali cu 20 rame
.....			
Total	x	x	

Pentru motivarea acestei alegeri s-a ținut cont de : întreținerea stupului

Stupul orizontal este stupul cel mai ușor de mânuit, motiv de recomandare pentru începători în stupină. Dezvoltarea familiilor de albine se realizează pe linie orizontală, apiculatorul adaugă faguri noi pe măsură ce crește puterea familiei de albine sau când apare un cules principal. Totul se poate compara cu o casă sistem vagon, fără etaj și în care locuiesc mai multe generații. Extinderea spațiului locuibil se face prin adăugarea de noi camere, fiecare dotată cu utilitățile ei și totuși făcând parte dintr-un întreg.

IV. SCHIMBĂRI DE MANAGEMENT ȘI PREGĂTIRE PROFESIONALĂ SOLICITATĂ

Se va face o caracterizare de ansamblu privind schimbările vizate ale managementului exploatareii. Se prezintă relevanța, dacă activitatea exploatareii impune și forță de muncă atrasă, după caz. Fermierii care beneficiază de sprijinul acordat prin această măsură, în primii trei ani de la acordarea sprijinului sunt obligați să urmeze un curs de pregătire profesională finanțat prin Măsura 111 „*Formare profesională, informare și difuzare de cunoștințe*”. (Se vor indica tipurile de cursuri pe care trebuie să le urmeze solicitantul, privind: diversificarea

activităților în exploatațile agricole, îmbunătățirea calității producției, igiena și siguranța alimentelor, crearea de condiții pentru a asigura bunăstarea animalelor și sănătatea plantelor, siguranța muncii, folosirea fertilizanților și amendamentelor în agricultură în concordanță cu standardele Uniunii Europene, aplicarea cunoștințelor privind protecția mediului, managementul durabil al terenurilor agricole și forestiere, introducerea de noi tehnologii informaționale, inovații, gestionarea durabilă a resurselor naturale etc. în funcție de specificul exploatației deținute).

Mari schimbări în managementul exploatației nu vor fi deoarece doamna Stinean Alexandra are deja calificare și aptitudini în apicultură.

Activitatea exploatației nu necesită atragerea de personal suplimentar,

În următorii 3 ani, în cadrul Măsurii 111, beneficiarul va urma cursul în domeniile :

- diversificarea activităților în exploatațile agricole,
- îmbunătățirea calității producției.

V. TIPUL ȘI CANTITATEA PRODUSELOR OBTINUTE ÎN TIMPUL ȘI DUPĂ RESTRUCTURARE, INCLUSIV OPORTUNITĂȚILE DE PIAȚĂ

Pentru a pune în evidență tipul și cantitatea produselor obținute în cadrul exploatației agricole, se pot folosi tabelele următoare cu prezentarea pieței de desfacere:

1. Pentru exploatațiile agricole vegetale

➤ Planul de cultură inclusiv pentru suprafețe cultivate cu furaje

Denumire cultură	An 0		An 1		An 2		An 3		An 4		An 5	
	Suprafață* (ha)	Produse (tone)**	Suprafață (ha)	Produse (tone)	Suprafață (ha)	Produse (tone)	Suprafață (ha)	Produse (tone)	Suprafață (ha)	Produse (tone)	Suprafață (ha)	Produse (tone)
Grâu												
....												
....												

TOTAL													
--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

* În funcție de sesiunea de depunere anul 0 reprezintă anul anterior și respectiv anul curent în care se depune proiectul. În anul 0 vor fi prezentate suprafețele cultivate, urmând ca în perioada anilor 1-5 să fie prezentate suprafețele de cultură previzionate.

**Se va menționa producția totală obținută pentru fiecare cultură.

2. Pentru exploatațile zootehnice și mixte:

➤ Planul de producție al fermei zootehnice

Nr. crt	SPECIFICARE	An 0		An 1		An 2		An 3		An 4		An 5	
		Cap	Prod.	Cap	Prod.	Cap	Prod.	Cap	Prod.	Cap	Prod.	Cap	Prod.
1	Bovine total, din care:												
	juninci												
	vacă de lapte												
	tineret bovin												
2	Porcine												
3	Ovine și caprine												
4	Păsări												
5	Alte specii- familii albine	150	1500	175	1750	200	2000	200	2000	200	2000	200	2000

VI. CALCULUL UNITĂȚII DE DIMENSIUNE ECONOMICĂ (UDE)

Activitate	Unitatea de dimensiune economică a fermei în anul 0	Unitatea de dimensiune economică a fermei în anul țintă
zootehnica	14,45	16,6
TOTAL	14,45	16,6

Unitatea de Dimensiune Economică (UDE) reprezintă unitatea prin care se exprimă dimensiunea economică a unei exploatații agricole

determinată pe baza marjei brute standard a exploatației (Decizia Comisiei nr. 85/377/CEE). Valoarea unei unități de dimensiune economică este de 1.200 Euro.

- Se va calcula totalul UDE din producția vegetală și/sau zootehnică pentru anul 0 și respectiv pentru anul țintă, conform secțiunii specifice din Cererea de finanțare „Stabilirea dimensiunii economice a fermei”.
- Dimensiune Economică a exploatației în anul țintă trebuie să fie de peste 10 UDE și mai mare cu 4 UDE față de anul 0.

Pornind de la calcularea dimensiunii economice a exploatațiilor agricole se calculează valoarea sprijinului în lei.

Total UDE : N (N reprezintă numărul de UDE, fără zecimale, fără rotunjire)

6 UDE	10.000Euro
N - 6	(N - 6) X 2.000Euro
TOTAL	V = 10.000 + (N-6) X 2000Euro

Dacă: $V > 25.000\text{Euro}$ -valoarea sprijinului este maxim 25.000.Euro

$V \leq 25.000\text{Euro}$ -valoarea sprijinului este V(valoarea calculată).

V = 30.000 euro

Toate costurile vor fi exprimate în lei.

1 Euro = 4,1208 lei

Cursul de schimb utilizat este cursul euro-leu de la data de 1 ianuarie a anului în cursul căruia a fost luată decizia de acordare a ajutorului, publicat pe pagina web a Băncii Central Europene <http://www.ecb.int/index.html>.

VII. ELEMENTE REFERITOARE LA MEDIU

Descrierea modului prin care investiția respectă condițiile de mediu sau prin care activitatea descrisă aduce îmbunătățirea acestor condiții.

În urma realizării investițiilor pentru modernizarea și extinderea exploatației, se vor obține autorizații de funcționare de la instituțiile abilitate, respectiv DSVSA, ASP și APM, fapt ce denotă că va îndeplini toate condițiile impuse de aceste instituții pentru a fi autorizată PFA.

VIII. EVALUAREA PRINCIPALELOR RISCURI

Se va face o scurtă prezentare evidențiindu-se principalele riscuri care se pot ivi, cauzele și efectele acestora asupra producției totale obținute.

Riscuri în domeniul apicol există doar din punct de vedere al realizării producției prognozate. Aceasta deoarece sunt ani în care nu înfloresc salcâmi, fapt ce duce la reducerea producției de miere. Alte riscuri pot fi cele legate de îngheț sau boala albinelor, dar aceste riscuri vor fi asigurate la societățile de asigurări.

IX.GRAFICUL DE TIMP PENTRU RESTRUCTURARE, INCLUSIV OBIECTIVE ȘI ETAPE

Obiectivul	Perioada propusa	Observații
Modernizarea fermei și extinderea ei	2 ani	Se va face gradual în cei 2 ani, conform graficelor de mai sus cu privire la achiziții
Creșterea dimensiunii exploatației	2 ani	Până în anul 1 se va achiziționa numărul de stupi care vor duce la creșterea fermei cu 4 UDE, și prin aceasta se va justifica procentul de 30 % din ajutorul

		nerambursabil investi în dezvoltarea
--	--	--------------------------------------

X. SINTEZA VENITURILOR, CHELTUIELILOR, REZULTATELOR FINANCIARE LA NIVEL DE EXPLOATARE

Indicatori	An 0	An 1	An 2	An 3	An 4	An 5
Venituri						
Sectorul vegetal						
Sectorul zootehnic	15000	17500	20000	20000	20000	20000
TOTAL VENITURI	15000	17500	20000	20000	20000	20000
Cheltuieli						
Sectorul vegetal						
Sectorul zootehnic	9350	10450	12375	12375	12375	12375
TOTAL CHELTUIELI	9350	10450	12375	12375	12375	12375
REZULTAT BRUT	5650	7050	7625	7625	7625	7625

Aceste previziuni sunt făcute în următoarele ipoteze:

Capacitatea de producție a fermei destinate comercializării pe cei 5 ani sunt : kg

Denumire producției	An 0	An 1	An 2	An 3	An 4	An 5
Miere de albine kg	1500	1750	2000	2000	2000	2000

- Veniturile ce se vor obține sunt :

Denumire	An 0	An 1	An 2	An 3	An 4	An 5
Miere de albine	12000	14000	16000	16000	16000	16000
Subvenții	3000	3500	4000	4000	4000	4000
Total venituri	15000	17500	20000	20000	20000	20000

- Cheltuielile exploatației sunt :

Denumire	An 0	An 1	An 2	An 3	An 4	An 5
Ceară artificială	750	875	1000	1000	1000	1000
Rame colectoare	1950	2275	2600	2600	2600	2600
Cheltuieli cu transportul pastoral	3350	3450	4375	4375	4375	4375
Asigurări și impozite	3300	3850	4400	4400	4400	4400
Total cheltuieli	9350	10450	12375	12375	12375	12375

Indicatorii economico-financiari, care oglindesc eficiența investiției sunt :

Denumire	An 0	An 1	An 2	An 3	An 4	An 5
VENITURI	15000	17500	20000	20000	20000	20000
CHELTUIELI	9350	10450	12375	12375	12375	12375
REZULTAT BRUT	5650	7050	7625	7625	7625	7625
RATA PROFITABILITĂȚII BRUTE	37,6%	37,6%	38,12%	38,12%	38,12%	38,12%
IMPOZIT PE VENIT	904	1128	1220	1220	1220	1220
REZULTAT NET	4746	5922	6405	6405	6405	6405
VALOAREA INVESTIȚIEI	28500					
RENTABILITATEA INVESTIȚIEI	16,6 %	20,77 %	22,47 %	22,47 %	22,47 %	22,47 %

De aici se observă că investiția este rentabilă, adică finanțarea nerambursabilă obținută își atinge obiectivele.

B²

XI. DESCRIEREA PROIECTULUI DE INVESTIȚII

1. Denumirea investiției, cu descrierea obiectivelor propuse, fundamentarea necesității și oportunității acesteia.

Se va descrie conformitatea obiectivelor investiției urmărite prin proiect cu obiectivele Măsurii 121 și se va preciza capacitatea propusă a se realiza la finalizarea investiției. Se va descrie modul în care investițiile propuse prin proiect sunt în acord cu potențialul agricol al zonei. După caz, se va menționa locurile de muncă nou create.

2. Descrierea investițiilor ce urmează a fi executate în vederea adaptării unității la standardele de mediu, sanitar-veterinare, sanitare, fitosanitare ale Uniunii Europene, cu precizarea standardului/standardelor la care se adaptează (pentru proiectele care vizează adaptarea unității la standardele specifice).

3. Piata de aprovizionare/desfacere, concurența și strategia de piață ce va fi aplicată pentru valorificarea produselor/serviciilor obținute prin implementarea proiectului.

POTENȚIALII FURNIZORI AI SOLICITANTULUI				
Denumire furnizor de materii prime/materiale auxiliare/produse/servicii	Adresa	Produs furnizat și cantitate aproximativă	Valoare aproximativă (Lei)	% din total achiziții

POTENȚIALII CLIENȚI AI SOLICITANTULUI			
Nr.crt	Client (Denumire și adresa)	Valoare (Lei)	% din vânzări

² Secțiunea B a Planului de afaceri împreună cu secțiunea A, se completează de către solicitant pentru proiectul de investiții care nu prevede lucrări de construcții montaj realizate prin Măsura 121 „Modernizarea exploatațiilor agricole”

1			
2			
3			

4. Responsabil legal (nume, prenume, funcție în cadrul organizației, studii și experiență profesională), relevante pentru proiect

5. Descrierea achizițiilor propuse a se realiza prin proiect, respectiv denumirea, numărul, valoarea și caracteristicile tehnice și funcționale ale utilajelor/echipamentelor tehnologice/echipamentelor de transport/dotărilor ce urmează a fi achiziționate prin Măsura 121 (achizițiile trebuie să fie fundamentate în funcție de capacitatea de producție existentă și/sau prognozată).

Nr. crt.	Denumire/Tip utilaj/ echipament	Număr bucăți	Valoare fără TVA (Lei)	TVA (Lei)	Total cu TVA (Lei)
1					
2					
3	TOTAL				

Se va descrie fluxul tehnologic, activitatea și tehnologia aplicată în cadrul proiectului (plan de cultură pe perioada de cinci ani, plan de producție pe perioada de cinci ani pentru ferma zootehnică și altele).

6. Durata de realizare (luni) și etape principale

Grafic de eşalonare a investiției exprimat valoric pe luni și activități. Se vor evidenția investițiile referitoare la adaptarea la standardele comunitare care trebuie să se încadreze în perioada de grație.

7. Devizele investiției, cu detalierea pe structura devizului general, însoțit de devizele pe obiecte, conform legislației în vigoare (HG nr.28/09.01.2008). (Detaliați cheltuielile eligibile și neeligibile pe elemente).

În estimarea costurilor investiției prin întocmirea bugetului estimativ se va verifica în Baza de date de prețuri pe de site-ul APDRP și se vor printa și atașa la cererea de finanțare paginile referitoare la bunurile și serviciile incluse în proiect, identificate în bază.

În situația în care valorile bunurilor/serviciilor **nu** se încadrează în limitele din Baza de date de prețuri, se vor atașa trei oferte pentru categoriile de bunuri/servicii care depășesc valoarea de 50.000 EUR și o ofertă pentru categoriile de bunuri/servicii care se încadrează între 10.000 EUR și 50.000 EUR. La ofertele de servicii, se vor menționa și tarifele corespunzătoare. **Atenție: la dosarul cererii de finanțare vor fi atașate numai paginile relevante din ofertele respective, cuprinzând prețul, furnizorul și caracteristicile tehnice ale bunului, detaliate la punctul 5 de mai sus (maxim 2 pagini/ofertă).**

ATENȚIE! Investițiile de înlocuire nu sunt eligibile. Investițiile de înlocuire sunt definite după cum urmează:

“Investiție de înlocuire” înseamnă o investiție care înlocuiește pur și simplu o clădire sau o mașină existentă, sau părți din aceasta, cu o nouă clădire sau mașină modernă, fără a crește capacitatea de producție cu cel puțin 25% sau fără a modifica în mod fundamental natura producției sau tehnologia utilizată. Demolarea completă a unei clădiri agricole vechi de cel puțin treizeci de ani și înlocuirea cu o clădire modernă sau renovarea substanțială a unei clădiri agricole nu sunt considerate investiții de înlocuire. Renovarea este considerată substanțială atunci când costurile sale reprezintă cel puțin 50% din valoarea noii clădiri.

Trebuie avute în vedere următoarele:

Cheltuielile aferente înlocuirii unei/unui mașini/utilaj/echipament sunt eligibile **NUMAI** când prin investiție se realizează cel puțin:

- Crește capacitatea de producție cu cel puțin 25% față de cea inițială (fără proiect);

SAU

- Se modifică tehnologia aplicată inițial;

SAU

- Se modifică natura producției.

8. Finanțarea investiției

Din valoarea totală a investiției deLEI ajutorul public nerambursabil este de LEI:

Curs Euro / leudin data de..... • Procent finanțare publică =%						
	Cheltuieli eligibile		Cheltuieli neeligibile		Total	
	(Lei)	Euro	(Lei)	Euro	(Lei)	Euro
Ajutor public nerambursabil						
Sursele de finanțare pentru completarea necesarului de finanțare din care:						
- autofinanțare						
- împrumuturi						
TOTAL PROIECT						

Pentru încadrarea cheltuielilor eligibile din buget în limitele prevăzute în fișa tehnică a Măsurii 121 se va utiliza cursul de schimb Euro/Lei publicat pe pagina web a Băncii Central Europene www.ecb.int/index.html de la data întocmirii memoriului justificativ.

- Procentul de finanțare publică se va stabili în funcție de condițiile impuse de fișa tehnică a măsurii aferente proiectului întocmit de solicitant;
- Pentru proiectele cu finanțare publică mai mare de 50% din valoarea eligibilă, se va motiva solicitarea procentului.

9. Principalii indicatori tehnico-economici ai investiției

- Valoarea totală (LEI), Valoare eligibilă (LEI);
- Durata de realizare (luni) însoțită de graficul de eşalonare a investiției exprimat valoric pe luni și activități;
- Capacități de producție rezultate ca urmare a investiției (în unități fizice).

ATENȚIE! Dacă solicitantul își propune prin realizarea investiției creșterea viabilității economice ca obiectiv pentru îmbunătățirea performanței generale a exploatației agricole, va completa Anexele B (pentru SRL) sau Anexele C pentru (PFA).

10. Proiecții financiare și indicatori financiari pentru îndeplinirea obiectivului de creștere a viabilității economice.

10.1 Proiecții financiare pentru SRL (Anexe B)

- Prognoza veniturilor ;
- Prognoza cheltuielilor;
- Proiecția Contului de profit și pierdere;
- Bilanț sintetic previzionat ;
- Flux de numerar ;
- Indicatori financiari.

ATENȚIE: Sheeturile „Prognoza veniturilor”- Anexa B1, „Prognoza cheltuielilor” - Anexa B2, „CPP”- Anexa B3 , „Bilanț” - Anexa B4, „FN An 1-5” - Anexa B8, „Indicatori”- Anexa B9, cuprind prognoze pe o perioadă de cinci ani de la darea în exploatare a investiției din proiect, respectiv de la finalizarea investiției . Sheeturile „FN An 1”- Anexa B5, „FN An 2I” - Anexa B6, „FN An 3I” - Anexa B7 se refera la perioada de implementare a proiectului (de maxim trei ani).

10.2 Proiecții financiare pentru PFA (Anexe C)

- Prognoza încasărilor și plăților pentru anii 1, 2 și 3 de implementare;
- Prognoza încasărilor și plăților anii 1-5 de previziune;
- Indicatori financiari.

PRECIZAREA IPOTEZELOR CARE AU STAT LA BAZA ÎNTOCMIRII PROIECȚIILOR FINANCIARE

10.1 Proiecții financiare pentru SRL (Anexe B)

Atenție: Prognozele vor fi întocmite pornind de la situațiile financiare din anul anterior depunerii proiectului!

➤ **Prognoza veniturilor**

Se va completa Anexa B1 «Prognoza veniturilor și evoluția capacității de producție» cu vânzările cantitative și valorice previzionate trimestrial în primii doi ani de activitate după care anual.

În cadrul acestei secțiuni se detaliază prezumțiile (pentru o mai bună înțelegere de către persoanele care citesc studiul) care au stat la baza realizării previzionării :

- *gradul de utilizare a capacității de producție și modul cum evoluează acesta în timp; se va preciza producția fizică existentă și producția fizică estimată în urma realizării investiției*
- *corelarea dintre vânzările previzionate, gradul de utilizarea a capacității de producție și precontracte/contracte de vânzare încheiate/în curs de a fi încheiate;*
- *modul în care au fost previzionate celelalte venituri prognozate.*

Se vor detalia veniturile obținute din alte tipuri de activități decât cea la care se refera proiectul (în cazul în care solicitantul obține venituri și din alte activități decât cea descrisă prin proiect)

➤ **Prognoza cheltuielilor**

Se va completa Anexa B2 «Prognoza cheltuielilor și evoluția capacității de producție» cu valorile previzionate pe categorii de cheltuieli trimestrial în primii doi ani de activitate după care anual.

În cadrul acestei secțiuni se detaliază prezumțiile (pentru o mai bună înțelegere de către persoanele care citesc studiul) care au stat la baza realizării previzionării :

- *urmăriți corelarea informațiilor furnizate aici cu cele menționate în celelalte secțiuni ale studiului ;*
- *corelarea dintre cheltuielile previzionate, gradul de utilizarea a capacității de producție și precontracte/contracte de cumpărare încheiate/în curs de a fi încheiate ;*
- *modul în care au fost previzionate fiecare categorie de cheltuieli ;*
- *orice alte informații care au stat la baza previzionării sau influențează previzionarea cheltuielilor și au influență relevantă.*

Se vor detalia cheltuielile aferente altor tipuri de activități decât cea la care se refera proiectul. În cazul în care solicitantul obține venituri și suportă cheltuieli din alte activități decât cea descrisă prin proiect)

➤ **Proiecția Contului de profit și pierdere**

În coloana An 0 se vor completa cu valorile existente în ultimul Cont de profit și pierdere încheiat de societate, anexat la Cererea de finanțare (în cazul în care solicitantul este înființat în anul în curs, această coloană nu se completează).

Se va completa anexa B3 rândurile aferente : 12 «Venituri Financiare », 13 « Cheltuieli privind dobânzile »(atât pentru creditul ce urmează a fi contractat pentru co-finanțarea investiției din proiect (dacă este cazul), cât și pentru soldul creditelor/leasingurilor/altor datorii financiare angajate)», 14 « Alte cheltuieli financiare », 18 « Impozit pe profit/cifra de afaceri », restul rândurilor fiind preluate automat din anexele B1 și B2. Se vor face mențiuni privind valorile previzionate și se vor corela cu alte informații (exemplu : cheltuielile privind dobânzile).

➤ **Bilanț sintetic previzionat**

Se vor face precizări privind ipotezele luate în considerare în procesul de previzionare a posturilor din bilanț. Se va completa Anexa B4 cu valorile prognozate ale posturilor din bilanț având în vedere următoarele:

- *în coloana An 0 se vor completa cu valorile existente în ultimul bilanț încheiat de societate anexat la Cererea de finanțare (în cazul în care solicitantul este înființat în anul în curs această coloană nu se completează);*
- *valorile activelor imobilizate noi achiziționate se vor adăuga la cele existente (daca este cazul), din acestea se scad valorile activelor imobilizate vândute în perioada respectivă;*
- *valoarea amortizării cumulate aferenta activelor imobilizate existente, la care se adaugă amortizarea calculată pentru activele imobilizate noi achiziționate (se va corela cu valoarea cheltuielilor cu amortizările prevăzute în Contul de profit și pierdere);*
- *valoarea stocurilor (materii prime, materiale, produse finite,etc.) va fi corelată cu specificul activității desfășurate (durata procesului de fabricație, etc.) și alte elemente considerate relevante.*
- *casa și conturi la bănci se preia valoarea rezultată în Fluxul de numerar aferent aceleiași perioade din linia S;*
- *datorii ce trebuie plătite într-o perioadă de până la un an – se previzionează în funcție de termenele de plată ale furnizorilor, de creditele pe termen scurt previzionate prin fluxul de numerar, valoarea datoriilor fiscale și la asigurările sociale aferente activității.*
- *datorii ce trebuie plătite într-o perioadă mai mare de un an – se previzionează în funcție de soldul și graficul de rambursare a creditelor pe termen mediu și lung primite (dacă este cazul), de soldul și graficul de plată a datoriilor reeșalonate (dacă este cazul); se vor evidenția de asemenea datoriile către acționari/asociați, leasingurile, datoriile către alte instituții financiare.*

- *subvenții pentru investiții - se înscriu soldul existent/previzionat (daca este cazul) și încasările primite prin programul FEADR;*
- *capitalurile proprii - se înscriu sumele rezultate ca urmare a majorărilor de capital social prevăzute, rezultatul exercițiului (acesta se repartizează ca dividende și rezerve la alegere, cota repartizată la rezerve urmând să facă parte din rezerve în anul următor), rezervele deja constituite și alocările suplimentare din rezultatul exercițiului financiar precedent;*
- *se va urmări corelarea datelor introduse cu cele existente în contul de profit și pierdere și fluxul de numerar.*

➤ **Flux de numerar**

Se vor completa anexele cu datele privind fluxurile de numerar aferente proiectului pe perioada implementării (anexele B5, B6 și B7(vezi atenționarea de mai jos) desfășurate lunar) și pentru o perioadă de 5 ani (anexa B8) după implementarea proiectului.

În cadrul acestei secțiuni se detaliază prezumțiile (pentru o mai bună înțelegere de către persoanele care citesc studiul) care au stat la baza realizării previzionării :

- *se va urmări corelarea dintre fluxurile previzionate ca intrări și ieșiri cu celelalte secțiuni;*
- *atenție la rândul « Disponibil de numerar la sfârșitul perioadei » acesta nu poate fi negativ !*
- *orice alte informații care au stat la baza previzionării sau influențează previzionarea elementelor fluxului de numerar și au influența relevantă.*

Atenție: Durata maximă de execuție a investiției cofinanțată din FEADR este de 3 ani de la data încheierii Contractului de finanțare și prin excepție, pentru investițiile în achizițiile simple fără leasing financiar de utilaje, instalații, echipamente și dotări noi, de mijloace de transport specializate, precum și a altor mijloace de transport stabilite prin fișa măsurii durata maximă de execuție este de 2 ani.

➤ **Indicatori financiari**

Pe baza datelor obținute din prognozele efectuate se vor calcula indicatorii care vor releva sustenabilitatea și viabilitatea investiției ce urmează a fi promovată. Toate prognozele vor fi calculate pentru o perioadă de 5 ani, după finalizarea investiției, în prețuri constante.

Încadrarea anumitor indicatori în limitele stabilite de APDRP (menționate atât în această secțiune a Memoriului justificativ, cât și în Anexa B9 din Cererea de finanțare) se va evalua pentru anii 2, 3, 4 și 5 de la data finalizării investiției și respectiv pentru anii 1-5 pentru proiectele aferente Măsurii 121 (în cazul

investițiilor privind înființarea de plantații, proiecțiile se vor face din anul în care se obține producție/venituri conform tehnologiilor de producție și a specificului proiectului).

Modul de calcul și baremurile limita care trebuie respectate sunt următoarele:

- 1. Valoarea investiției (VI)** = valoarea totală a proiectului fără TVA, se preia din bugetul proiectului.
- 2. Veniturile din exploatare (Ve)** = veniturile realizate din activitatea curentă, conform obiectului de activitate al solicitantului. Se calculează pornind de la fizic (cantități de produse, volumul producției, servicii) ținând cont de prețuri/tarife pe unitatea de măsură diferențiat pentru fiecare obiect de activitate. Se preiau valorile din Anexa B1 « Proгноza Veniturilor » rândul « Total venituri din exploatare » aferente perioadelor respective (Total An1,... , Total An 5).
- 3. Cheltuieli de exploatare (Ce)** = cheltuielile generate de derularea activității curente. Sunt cheltuielile aferente veniturilor din exploatare și se calculează în funcție de domeniul de activitate și de consumurile specifice. Se preiau valorile din Anexa B2 « Proгноza Cheltuielilor » rândul « Cheltuieli pentru exploatare - total » aferente perioadelor respective (Total An1,... , Total An 5).
- 4. Rata rezultatului din exploatare (r_{Re})** - trebuie să fie minim 10% din Ve.
Rezultatul din activitatea curentă (Re) se calculează: $Re = Ve - Ce$ - trebuie să fie pozitiv, iar rata rezultatului din exploatare trebuie să fie minim 10% din veniturile din exploatare pentru anii evaluați

Rata rezultatului din exploatare (r_{Re}) se calculează după formula:

$$r_{Re} = \frac{Re}{Ve} \times 100$$

- 5. Durata de recuperare a investiției (Dr)** - trebuie să fie maxim 12 ani ;
Este un indicator ce exprimă durata de recuperare a investiției (exprimat în ani).

Se calculează astfel :

$$Dr = \frac{VI}{\left(\sum_{5}^1 Flux_net_actualizat + \sum_{12}^6 Flux_exploatare_actualizat \right) \times 1,2}$$

Unde :

Se consideră ca în anii 6-12 cash-flow-urile din exploatare sunt egale cu cash-flow-ul din exploatare din anul 5.

6. Rata rentabilității capitalului investit (r_{RC}) - trebuie să fie minim 5% pentru anii evaluați

Se calculează astfel :

$$r_{RC} = \frac{Flux_exploatare}{VI} \times 100$$

7. Rata acoperirii prin fluxul de numerar (RAFN) - trebuie sa fie $\geq 1,2$, pentru anii evaluați;

RAFN Flux de numerar din exploatare/ (dobânzi + plăți leasing + rambursarea datoriilor);

Se preiau din tabelul fluxurilor de numerar pentru perioada de prognoza Anexa B8 rândul P « Flux de numerar din activitatea de exploatare » care se împarte la rândul C « Total ieșiri de lichidități prin finanțare ».

8. Rata îndatorării pe termen mediu și lung (r_l) - trebuie să fie maximum 60% pentru anii evaluați;

Este calculata ca raport intre total datorii pe termen mediu si lung si total active.

$$r_l = \frac{TD_i}{TA_i} \times 100$$

unde :

TD_i = total datorii pe termen mediu și lung in anul i ;

TA_i = total active în anul i ;

9. Rata de actualizare - este de 8%, folosită pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare.

unde:

r este rata de actualizare egala cu 8% (r=rata dobânzii de refinanțare BCE (4%) + marja de risc pe țară (4%) evaluată de către Agenție ca valoare medie și care va fi reevaluată pe măsură ce condițiile pieței monetare europene se schimbă, se impune introducerea unei aproximări unitare

10. Valoarea actualizata neta (VAN) - trebuie sa fie pozitiva;

Este calculata astfel:

$$VAN = \sum_{i=1}^5 \frac{FN_i}{(1+r)^i} + \sum_{i=6}^{12} \frac{FN_i \exp t}{(1+r)^i} - VI$$

FN_i = flux de lichidități net din anul i;

FN_i explt = flux de lichidități din exploatare din anul i

VI = valoarea investiției ;

11. Disponibil de numerar la sfârșitul perioadei (rândul S , din anexa , B8 « Flux de numerar » trebuie sa fie pozitiv în anii de previzionare evaluați Se preiau valorile din rândul S din Anexa B8 aferente perioadelor respective (Total An1,... , Total An 5).

În această parte a Memoriului justificativ se vor atașa sheet-urile din secțiunea economică a Cererii de finanțare - Anexa B1 la Anexa B9 - întocmite pentru întreaga activitate a solicitantului (activitatea curenta si activitatea viitoare, inclusiv proiectul).

10.2 Proiecții financiare pentru PFA (Anexe C)

➤ Prognoza încasărilor și plăților pentru anii 1, 2 și 3 de implementare

Se vor completa anexele C1, C2 și C3 (vezi atenționarea de mai jos) cu datele privind fluxurile de numerar (încasări/plăți) aferente activității agricole/ productive /prestări servicii, precum și cu cele aferente activității de investiții și finanțare. Detalierea se face pe luni de implementare.

Atenție la rândul « Disponibil de numerar la sfârșitul perioadei » acesta nu poate fi negativ în nici una din lunile de implementare!

ATENȚIE! Durata maximă de execuție a investiției cofinanțată din FEADR este de 2 ani de la data încheierii contractului de finanțare pentru investițiile în achizițiile simple de utilaje, instalații, echipamente și dotări noi, de mijloace de transport specializate, precum și a altor mijloace de transport stabilite prin fișa măsurii.

➤ Prognoza încasărilor și plăților anii 1- 5 de previziune

Se va completa anexa C4 cu datele privind fluxurile de numerar (încasări/plăți) aferente activității agricole/ productive /prestări servicii, precum și cu cele aferente activității de investiții și finanțare. Detalierea se face pe fiecare an de previziune.

Atenție la rândul « Disponibil de numerar la sfârșitul perioadei » acesta nu poate fi negativ în nici unul din anii de previziune!

➤ Indicatori financiari

ATENȚIE! În această secțiune a Planului de afaceri, se vor prelua indicatorii, în limitele stabilite de APDRP în cadrul Memoriului justificativ pentru accesarea Măsurii 121. Se va evalua pentru anii 2, 3, 4 și 5 de la data finalizării investiției și respectiv pentru anii 1-5 pentru proiectele aferente Măsurii 121. În cazul investițiilor privind înființarea de plantații, proiecțiile se vor efectua din anul în care se obține producție/venituri conform tehnologiilor de producție și a specificului proiectului).

Indicatorii se calculează în mod automat, cu excepția Valorii investiției care se preia din Bugetul Indicativ.

Limitele indicatorilor care trebuie respectate sunt următoarele:

- 1. Valoarea investiției (VI)** = *valoarea totală a proiectului fără TVA, se preia din bugetul proiectului;*
- 2. Durata de recuperare a investiției (Dr)** - trebuie să fie maxim 12 ani. *Este un indicator ce exprimă durata de recuperare a investiției (exprimat în ani);*
- 3. Rata acoperirii prin fluxul de numerar (RAFN)** - **trebuie să fie $\geq 1,2$** , *pentru anii evaluați;*
- 4. Valoarea actualizată netă (VAN)** - trebuie să fie pozitivă. *Disponibilul de numerar la sfârșitul perioadei (rândul 60 din anexa C4 « Flux de numerar » trebuie să fie pozitiv în anii de previzionare evaluați.*

ATENȚIE! La Planul de afaceri se vor atașa tabelele din secțiunea economică a cererii de finanțare pentru Măsura 121 - Anexa C1 la Anexa C5 - întocmite pentru întreaga activitate a solicitantului (activitatea curentă și activitatea viitoare, inclusiv proiectul).

C³

XI. DESCRIEREA PROIECTULUI DE INVESTIȚII

1. Denumirea investiției, cu descrierea obiectivelor propuse, fundamentarea necesității și oportunității acesteia.

Se va descrie conformitatea obiectivelor investiției urmărite prin proiect cu obiectivele Măsurii 121 și se va preciza capacitatea propusă a se realiza la finalizarea investiției. Se va descrie modul în care investițiile propuse prin proiect sunt în acord cu potențialul agricol al zonei.

2. Descrierea investițiilor ce urmează a fi executate în vederea adaptării unității la standardele de mediu, sanitar-veterinare, sanitare, fitosanitare ale Uniunii Europene, cu precizarea standardului/standardelor la care se adaptează (pentru proiectele care vizează adaptarea unității la standardele specifice).

3. Piața de aprovizionare/desfacere, concurența și strategia de piață ce va fi aplicată pentru valorificarea produselor/serviciilor obținute prin implementarea proiectului.

POTENȚIALII FURNIZORI AI SOLICITANTULUI				
Denumire furnizor de materii prime/materiale auxiliare/produse/servicii	Adresa	Produs furnizat și cantitate aproximativă	Valoare aproximativă (Lei)	% din total achiziții

POTENȚIALII CLIEȚI AI SOLICITANTULUI			
Nr.crt	Client (Denumire și adresa)	Valoare (Lei)	% din vânzări

³ Secțiunea C a Planului de afaceri împreună cu secțiunea A, se va completa de către solicitant pentru proiectul de investiții care prevede lucrări de construcții montaj realizate prin Măsura 121 „Modernizarea exploatațiilor agricole”

1			
2			
3			

4. Date tehnice ale investiției

4.1. Date generale

- Zona și amplasamentul (regiunea, județul, localitatea) investiției, suprafața și situația juridică ale terenului care urmează să fie ocupat (definitive și/sau temporar) de lucrare;
- Caracteristicile geofizice ale terenului din amplasament (studiu geotehnic, studii topografice, nivelul maxim al apelor freatice, date climatice) – dacă investiția o impune.

4.2. Caracteristicile principale ale construcțiilor

- Pentru clădiri: deschideri, travei, aria construită, aria desfășurată, numărul de niveluri și înălțimea acestora, volumul construit;
- Pentru rețele: lungimi, lățimi, diametre, materiale, condiții de pozare etc.

4.3. Structura constructivă

Pentru clădiri și rețele se va face o descriere a soluțiilor tehnice avute în vedere, cu recomandări privind tehnologia de realizare și condițiile de exploatare ale fiecărui obiect.

4.4. Principalele utilaje de dotare ale construcțiilor (centrale termice, hidrofoare, ascensoare etc.)

➤ Situația existentă a utilităților și analiza acestora

Se vor descrie modul de asigurare a acestora și soluțiile tehnice adoptate.

➤ Instalații aferente construcțiilor

Se vor descrie soluțiile adoptate pentru instalațiile de iluminat, forța, curenți slabi, apă, canalizare etc.

5. Avize și acorduri

Avizele și acordurile emise de organele în drept, potrivit legislației în vigoare, privind:

- certificatul de urbanism, cu încadrarea amplasamentului în planul urbanistic, avizat și aprobat potrivit legii;
- alte avize de specialitate, stabilite potrivit dispozițiilor legale.

6. Caracteristici tehnice și funcționale ale utilajelor/echipamentelor tehnologice/echipamentelor de transport/ dotărilor ce urmează a fi achiziționate prin proiect și prezentarea tehnică a construcțiilor în care urmează a fi amplasate utilajele/dotările (inclusiv utilități). Se vor preciza de asemenea denumirea, numărul și valoarea utilajelor/ echipamentelor tehnologice/echipamentelor de transport/ dotărilor care vor fi achiziționate, cu fundamentarea necesității acestora (utilizați formatul tabelar prezentat mai jos).

Nr crt	Denumire/Tip utilaj/ echipament	Număr bucăți	Valoare fără TVA (Lei)	TVA (Lei)	Total cu TVA (Lei)
1					
2					
3					

Se va descrie fluxul tehnologic, activitatea și tehnologia aplicată în cadrul proiectului (plan de cultură pe o perioadă de cinci ani, plan de producție pe o perioadă de cinci ani pentru ferma zootehnică și altele).

7. Durata de realizare (luni) și etape principale

Grafic de eșalonare a investiției exprimat valoric pe luni și activități.

În procesul de estimare a duratei de execuție a obiectivelor de construcții și a planificării activităților, începând cu data semnării contractului de finanțare cu Agenția de Plăți pentru Dezvoltare Rurală și Pescuit, proiectantul va lua în calcul și perioadele de timp nefavorabil realizării investițiilor.

Se vor evidenția investițiile referitoare la adaptarea la standardele comunitare care trebuie să se încadreze în perioada de grație.

8. Devizele investiției, cu detalierea pe structura devizului general, însoțit de devizele pe obiecte, conform legislației în vigoare (HG nr. 28/09.01.2008).

Valoarea totală a investiției cu detalieră pe structura devizului general, însoțit de devizele pe obiecte, conform legislației în vigoare (HG 28/09.01.2008). În cazul în care apar cheltuieli eligibile și neeligibile, se vor prezenta devize pe obiect separate, (pe categorii de cheltuieli, eligibile și neeligibile).

Nu sunt permise atât cheltuieli eligibile cât și neeligibile în cadrul cap. 4.1. – Construcții și instalații fără a se detalia pe devize pe obiect lucrările corespunzătoare spațiilor/instalațiilor ce se vor executa. Pentru restul subcapitolelor aferente cap. 4 se vor preciza care sunt echipamentele, utilajele/montajul care sunt neeligibile.

În estimarea costurilor investiției prin întocmirea bugetului estimativ se va verifica în Baza de date de prețuri pe de site-ul APDRP și se vor printa și atașa la cererea de finanțare paginile referitoare la bunurile și serviciile incluse în proiect, identificate în bază.

În situația în care valorile bunurilor/serviciilor **nu** se încadrează în limitele din Baza de date de prețuri, se vor atașa trei oferte pentru categoriile de bunuri/servicii care depășesc valoarea de 50.000 EUR și o ofertă pentru categoriile de bunuri/servicii care se încadrează între 10.000 EUR și 50.000 EUR. La ofertele de servicii, se vor menționa și tarifele corespunzătoare.

ATENȚIE! La dosarul cererii de finanțare vor fi atașate numai paginile relevante din ofertele respective, cuprinzând prețul, furnizorul și caracteristicile tehnice ale bunului, detaliate la punctul 3.8 de mai sus (maxim 2-3 pagini/ofertă).

Pentru lucrări, proiectantul va declara sursa de prețuri folosită.

ATENȚIE! Investițiile de înlocuire nu sunt eligibile. Investițiile de înlocuire sunt definite după cum urmează:

“Investiție de înlocuire” înseamnă o investiție care înlocuiește pur și simplu o clădire sau o mașină existentă, sau părți din aceasta, cu o nouă clădire sau mașină modernă, fără a crește capacitatea de producție cu cel puțin 25% sau fără a modifica în mod fundamental natura producției sau tehnologia utilizată. Demolarea completă a unei clădiri agricole vechi de cel puțin treizeci de ani și înlocuirea cu o clădire modernă sau renovarea substanțială a unei clădiri agricole nu sunt considerate investiții de înlocuire. Renovarea este considerată substanțială atunci când costurile sale reprezintă cel puțin 50% din valoarea noii clădiri.

Trebuie avute în vedere următoarele mențiuni:

- Cheltuielile aferente construirii unei clădiri noi, care înlocuiește una existentă având o vechime mai mare de 30 (treizeci de ani) SUNT eligibile; Dacă clădirea existentă propusă pentru înlocuire are o vechime mai mică de 30 ani, cheltuielile NU sunt eligibile. **În acest caz, se va depune documentul care să certifice vechimea clădirii;**
- Cheltuielile aferente înlocuirii unei/unui mașini/utilaj/echipament sunt eligibile NUMAI când prin investiție se realizează cel puțin:
 - Crește capacitatea de producție cu cel puțin 25% față de cea inițială (fără proiect); SAU
 - Se modifică tehnologia aplicată inițial; SAU
 - Se modifică natura producției.
- Cheltuielile aferente renovării unei clădiri sunt eligibile **NUMAI** dacă acestea reprezintă cel puțin 50% din valoarea noii clădiri.

9. Finanțarea investiției

Din valoarea totală a investiției deLEI, ajutorul public nerambursabil este de LEI.

<i>Curs Euro / leudin data de.....</i> <i>Procent finanțare publică =%</i>						
	Cheltuieli eligibile		Cheltuieli neeligibile		Total	
	(Lei)	Euro	(Lei)	Euro	(Lei)	Euro
Ajutor public nerambursabil						
Sursele de finanțare pentru completarea necesarului de finanțare din care:						
- autofinanțare						
- împrumuturi						
TOTAL PROIECT						

Pentru încadrarea cheltuielilor eligibile din buget în limitele prevăzute în fișa tehnică a măsurii 121 se va utiliza cursul de schimb Euro/Lei publicat pe pagina web a Băncii Central Europene www.ecb.int/index.html de la data întocmirii memoriului justificativ.

- Procentul de finanțare publică se va stabili în funcție de condițiile impuse de fișa tehnică a măsurii aferente proiectului întocmit de solicitant;
- Pentru proiectele cu finanțare publică mai mare de 50% din valoarea eligibilă, se va motiva solicitarea procentului.

10. Date privind forța de muncă și managementul proiectului (se vor prezenta elemente în plus față de cele prezentate în cadrul secțiunii A a planului de afaceri), **referitoare la:**

a. Forța de muncă

- Total personal existent
- din care personal de execuție.....*
- Estimări privind forța de muncă ocupată prin realizarea investiției.....
- Locuri de muncă nou-create.....

b. Management

Responsabil legal (nume, prenume, funcție în cadrul organizației, studii și experiența profesională), relevante pentru proiect.

Părțile desenate

- Plan de amplasare în zonă (1:25.000-1:5.000);
- Plan general (1:5.000-1:500);
- Plan de situație cu amplasarea rețelelor de utilități, surse de apă și receptori ape uzate (1:1.000-1:500);
- Planuri de arhitectură - planurile nivelurilor, secțiuni pentru principalele obiecte de construcții;
- Planul de amplasare a utilajelor pe fluxul tehnologic.

11. Proiecții financiare și indicatori financiari pentru îndeplinirea obiectivului de creștere a viabilității economice.

Dacă solicitantul își propune prin realizarea investiției creșterea viabilității economice ca obiectiv pentru îmbunătățirea performanței generale a exploatațiilor agricole, va completa Anexele B pentru SRL sau Anexele C pentru PFA.

11.1 Proiecții financiare pentru SRL (Anexe B)

- Prognoza veniturilor;
- Prognoza cheltuielilor;
- Proiecția Contului de profit și pierdere;
- Bilanț sintetic previzionat;
- Flux de numerar;
- Indicatori financiari.

ATENȚIE: Sheeturile „Prognoza veniturilor”- Anexa B1, „Prognoza cheltuielilor” - Anexa B2, „CPP”- Anexa B3 , „Bilanț” - Anexa B4, „FN An 1-5” - Anexa B8, „Indicatori”- Anexa B9, cuprind prognoze pe o perioadă de cinci ani de la darea în exploatare a investiției din proiect, respectiv de la finalizarea investiției . Sheeturile „FN An 1”- Anexa B5, „FN An 2I” - Anexa B6, „FN An 3I” - Anexa B7 se refera la perioada de implementare a proiectului (de maxim trei ani).

11.2 Proiecții financiare pentru PFA (Anexe C)

- Prognoza încasărilor și plăților pentru anii 1, 2 și 3 de implementare;
- Prognoza încasărilor și plăților anii 1-5 de previziune;
- Indicatori financiari.

PRECIZAREA IPOTEZELOR CARE AU STAT LA BAZA ÎNTOCMIRII PROIECȚIILOR FINANCIARE

11.1 Proiecții financiare pentru SRL (Anexe B)

Atenție: Prognozele vor fi întocmite pornind de la situațiile financiare din anul anterior depunerii proiectului!

➤ **Prognoza veniturilor**

Se va completa Anexa B1 «Prognoza veniturilor și evoluția capacității de producție » cu vânzările cantitative și valorice previzionate trimestrial în primii doi ani de activitate după care anual.

În cadrul acestei secțiuni se detaliază prezumțiile (pentru o mai bună înțelegere de către persoanele care citesc studiul) care au stat la baza realizării previzionării :

- *gradul de utilizare a capacității de producție și modul cum evoluează acesta în timp; se va preciza producția fizică existentă și producția fizică estimată în urma realizării investiției*
- *corelarea dintre vânzările previzionate, gradul de utilizarea a capacității de producție și precontracte/contracte de vânzare încheiate/în curs de a fi încheiate;*
- *modul în care au fost previzionate celelalte venituri prognozate.*

Se vor detalia veniturile obținute din alte tipuri de activități decât cea la care se refera proiectul (în cazul în care solicitantul obține venituri și din alte activități decât cea descrisă prin proiect)

➤ **Prognoza cheltuielilor**

Se va completa Anexa B2 «Prognoza cheltuielilor și evoluția capacității de producție » cu valorile previzionate pe categorii de cheltuieli trimestrial în primii doi ani de activitate după care anual.

În cadrul acestei secțiuni se detaliază prezumțiile (pentru o mai bună înțelegere de către persoanele care citesc studiul) care au stat la baza realizării previzionării :

- *urmăriți corelarea informațiilor furnizate aici cu cele menționate în celelalte secțiuni ale studiului ;*
- *corelarea dintre cheltuielile previzionate, gradul de utilizarea a capacității de producție și precontracte/contracte de cumpărare încheiate/în curs de a fi încheiate ;*
- *modul în care au fost previzionate fiecare categorie de cheltuieli ;*
- *orice alte informații care au stat la baza previzionării sau influențează previzionarea cheltuielilor și au influență relevantă.*

Se vor detalia cheltuielile aferente altor tipuri de activități decât cea la care se refera proiectul. În cazul în care solicitantul obține venituri și suportă cheltuieli din alte activități decât cea descrisă prin proiect)

➤ **Proiecția Contului de profit și pierdere**

În coloana An 0 se vor completa cu valorile existente în ultimul Cont de profit și pierdere încheiat de societate, anexat la Cererea de finanțare (în cazul în care solicitantul este înființat în anul în curs, această coloană nu se completează).

Se va completa anexa B3 rândurile aferente : 12 «Venituri Financiare », 13 « Cheltuieli privind dobânzile »(atât pentru creditul ce urmează a fi contractat pentru co-finanțarea investiției din proiect (dacă este cazul), cât și pentru soldul creditelor/leasingurilor/altor datorii financiare angajate)», 14 « Alte cheltuieli financiare », 18 « Impozit pe profit/cifra de afaceri », restul rândurilor fiind preluate automat din anexele B1

si B2. Se vor face mențiuni privind valorile previzionate și se vor corela cu alte informații (exemplu : cheltuielile privind dobânzile).

➤ **Bilanț sintetic previzionat**

Se vor face precizări privind ipotezele luate în considerare în procesul de previzionare a posturilor din bilanț.

Se va completa Anexa B4 cu valorile prognozate ale posturilor din bilanț având în vedere următoarele:

- în coloana An 0 se vor completa cu valorile existente în ultimul bilanț încheiat de societate anexat la Cererea de finanțare (în cazul în care solicitantul este înființat în anul în curs această coloană nu se completează);
- valorile activelor imobilizate noi achiziționate se vor adăuga la cele existente (daca este cazul), din acestea se scad valorile activelor imobilizate vândute în perioada respectivă;
- valoarea amortizării cumulate aferenta activelor imobilizate existente, la care se adaugă amortizarea calculată pentru activele imobilizate noi achiziționate (se va corela cu valoarea cheltuielilor cu amortizările prevăzute în Contul de profit și pierdere);
- valoarea stocurilor (materii prime, materiale, produse finite, etc.) va fi corelată cu specificul activității desfășurate (durata procesului de fabricație, etc.) și alte elemente considerate relevante.
- casa și conturi la bănci se preia valoarea rezultată în Fluxul de numerar aferent aceleiași perioade din linia S;
- datorii ce trebuie plătite într-o perioadă de până la un an - se previzionează în funcție de termenele de plată ale furnizorilor, de creditele pe termen scurt previzionate prin fluxul de numerar, valoarea datoriilor fiscale și la asigurările sociale aferente activității.
- datorii ce trebuie plătite într-o perioadă mai mare de un an - se previzionează în funcție de soldul și graficul de rambursare a creditelor pe termen mediu și lung primite (dacă este cazul), de soldul și graficul de plată a datoriilor reșalonate (dacă este cazul); se vor evidenția de asemenea datoriile către acționari/asociați, leasingurile, datoriile către alte instituții financiare.
- subvenții pentru investiții - se înscriu soldul existent/previzionat (daca este cazul) și încasările primite prin programul FEADR;
- capitalurile proprii - se înscriu sumele rezultate ca urmare a majorărilor de capital social prevăzute, rezultatul exercițiului (acesta se repartizează ca dividende și rezerve la alegere, cota repartizată la rezerve urmând să facă parte din rezerve în anul următor), rezervele deja constituite și alocările suplimentare din rezultatul exercițiului financiar precedent;
- se va urmări corelarea datelor introduse cu cele existente în contul de profit și pierdere și fluxul de numerar.

➤ **Flux de numerar**

Se vor completa anexele cu datele privind fluxurile de numerar aferente proiectului pe perioada implementării (anexele B5, B6 și B7(vezi atenționarea de mai jos) desfășurate lunar) și pentru o perioadă de 5 ani (anexa B8) după implementarea proiectului.

În cadrul acestei secțiuni se detaliază prezumțiile (pentru o mai bună înțelegere de către persoanele care citează studiul) care au stat la baza realizării previzionării :

- se va urmări corelarea dintre fluxurile previzionate ca intrări și ieșiri cu celelalte secțiuni;*
- atenție la rândul « Disponibil de numerar la sfârșitul perioadei » acesta nu poate fi negativ !*
- orice alte informații care au stat la baza previzionării sau influențează previzionarea elementelor fluxului de numerar și au influența relevantă.*

Atenție: Durata maximă de execuție a investiției cofinanțată din FEADR este de 3 ani de la data încheierii Contractului de finanțare și prin excepție, pentru investițiile în achizițiile simple fără leasing financiar de utilaje, instalații, echipamente și dotări noi, de mijloace de transport specializate, precum și a altor mijloace de transport stabilite prin fișa măsurii durata maximă de execuție este de 2 ani.

➤ **Indicatori financiari**

Pe baza datelor obținute din prognozele efectuate se vor calcula indicatorii care vor releva sustenabilitatea și viabilitatea investiției ce urmează a fi promovată. Toate prognozele vor fi calculate pentru o perioadă de 5 ani, după finalizarea investiției, în prețuri constante.

Încadrarea anumitor indicatori în limitele stabilite de APDRP (menționate atât în această secțiune a Memoriului justificativ, cât și în Anexa B9 din Cererea de finanțare) se va evalua pentru anii 2, 3, 4 și 5 de la data finalizării investiției și respectiv pentru anii 1-5 pentru proiectele aferente Măsurii 121 (în cazul investițiilor privind înființarea de plantații, proiecțiile se vor face din anul în care se obține producție/venituri conform tehnologiilor de producție și a specificului proiectului).

Modul de calcul și baremurile limita care trebuie respectate sunt următoarele:

a. Valoarea investiției (VI) = valoarea totală a proiectului fără TVA, se preia din bugetul proiectului.

b. Veniturile din exploatare (Ve) = veniturile realizate din activitatea curentă, conform obiectului de activitate al solicitantului. Se calculează pornind de la fizic (cantități de produse, volumul producției, servicii) ținând cont de prețuri/tarife pe unitatea de măsură diferențiat pentru fiecare obiect de activitate. Se preiau valorile din Anexa B1 « Proгноza Veniturilor » rândul « Total venituri din exploatare » aferente perioadelor respective (Total An1,... , Total An 5).

c. Cheltuieli de exploatare (Ce) = cheltuielile generate de derularea activității curente. Sunt cheltuielile aferente veniturilor din exploatare și se calculează în funcție de domeniul de activitate și de consumurile specifice. Se preiau valorile din Anexa B2 « Proгноza Cheltuielilor » rândul « Cheltuieli pentru exploatare - total » aferente perioadelor respective (Total An1,... , Total An 5).

d. Rata rezultatului din exploatare (r_{Re}) - trebuie să fie minim 10% din Ve.
Rezultatul din activitatea curentă (Re) se calculează: $Re = Ve - Ce$ - trebuie să fie pozitiv, iar rata rezultatului din exploatare trebuie să fie minim 10% din veniturile din exploatare pentru anii evaluați

Rata rezultatului din exploatare (r_{Re}) se calculează după formula:

$$r_{Re} = \frac{Re}{Ve} \times 100$$

e. Durata de recuperare a investiției (Dr) - trebuie să fie maxim 12 ani ;
Este un indicator ce exprimă durata de recuperare a investiției (exprimat în ani).

Se calculează astfel :

$$Dr = \frac{VI}{\left(\sum_{5}^{11} Flux_net_actualizat \right) - \left(\sum_{12}^{18} Flux_exploatare_actualizat \right)}$$

Unde :

Se consideră ca în anii 6-12 cash-flow-urile din exploatare sunt egale cu cash-flow-ul din exploatare din anul 5.

f. Rata rentabilității capitalului investit (r_{Rc}) - trebuie să fie minim 5% pentru anii evaluați

Se calculează astfel :

$$r_{Rc} = \frac{\text{Flux}_{exploatare}}{VI} \times 100$$

g. Rata acoperirii prin fluxul de numerar (RAFN) - trebuie sa fie $\geq 1,2$, pentru anii evaluați;

RAFN Flux de numerar din exploatare/ (dobânzi + plăți leasing + rambursarea datoriilor);

Se preiau din tabelul fluxurilor de numerar pentru perioada de prognoza Anexa B8 rândul P « Flux de numerar din activitatea de exploatare» care se împarte la rândul C « Total ieșiri de lichidități prin finanțare ».

h. Rata îndatorării pe termen mediu și lung (r_l) - trebuie să fie maximum 60% pentru anii evaluați;

Este calculata ca raport între total datorii pe termen mediu si lung si total active.

$$r_l = \frac{TD_i}{TA_i} \times 100$$

unde :

TD_i = total datorii pe termen mediu și lung in anul i ;

TA_i = total active în anul i ;

i. Rata de actualizare - este de 8%, folosită pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare.

unde:

r este rata de actualizare egala cu 8% (r =rata dobânzii de refinanțare BCE (4%) + marja de risc pe țară (4%) evaluată de către Agenție ca valoare medie și care va fi reevaluată pe măsură ce condițiile pieței monetare europene se schimbă, se impune introducerea unei aproximări unitare)

j. Valoarea actualizata neta (VAN) - trebuie sa fie pozitiva;

Este calculata astfel:

$$VAN = \sum_{i=1}^5 \frac{FN_i}{(1+r)^i} + \sum_{i=6}^{12} \frac{FN_{i \text{ explt}}}{(1+r)^i} - VI$$

FN_i = flux de lichidități net din anul i ;
 FN_i explt = flux de lichidități din exploatare din anul i
 VI = valoarea investiției ;

k. Disponibil de numerar la sfârșitul perioadei (rândul S , din anexa, B8 « Flux de numerar » trebuie să fie pozitiv în anii de previzionare evaluați. *Se preiau valorile din rândul S din Anexa B8 aferente perioadelor respective (Total An1,..., Total An 5).*

În această parte a Memoriului justificativ se vor atașa sheet-urile din secțiunea economică a Cererii de finanțare - Anexa B1 la Anexa B9 - întocmite pentru întreaga activitate a solicitantului (activitatea curentă și activitatea viitoare, inclusiv proiectul).

11.2 Proiecții financiare pentru PFA (Anexe C)

- Prognoza încasărilor și plăților pentru anii 1, 2 și 3 de implementare;
- Prognoza încasărilor și plăților anii 1-5 de previziune;
- Indicatori financiari.
- **Prognoza încasărilor și plăților pentru anii 1, 2 și 3 de implementare**

Se vor completa anexele C1, C2 și C3 (vezi atenționarea de mai jos) cu datele privind fluxurile de numerar (încasări/plăți) aferente activității agricole/ productive /prestări servicii, precum și cu cele aferente activității de investiții și finanțare. Detalierea se face pe luni de implementare.

ATENȚIE! La rândul « Disponibil de numerar la sfârșitul perioadei » acesta nu poate fi negativ în nici una din lunile de implementare!

ATENȚIE! Durata maximă de execuție a investiției cofinanțată din FEADR este de 3 ani de la data încheierii contractului de finanțare și prin excepție, pentru investițiile în achizițiile simple fără leasing financiar de utilaje, instalații, echipamente și dotări noi, de mijloace de transport specializate, precum și a altor mijloace de transport stabilite prin fișa măsurii durata maximă de execuție este de 2 ani.

- **Prognoza încasărilor și plăților anii 1-5 de previziune**

Se va completa anexa C4 cu datele privind fluxurile de numerar (încasări/plăți) aferente activității agricole/productive /prestări servicii, precum și cu cele aferente activității de investiții și finanțare. Detalierea se face pe fiecare an de previziune.

ATENȚIE! *La rândul « Disponibil de numerar la sfârșitul perioadei » acesta nu poate fi negativ în nici unul din anii de previziune!*

➤ **Indicatori financiari**

ATENȚIE! *În această secțiune a Planului de afaceri, se vor prelua indicatorii, în limitele stabilite de APDRP în cadrul Studiului de Fezabilitate pentru accesarea Măsurii 121. Se va evalua pentru anii 2, 3, 4 și 5 de la data finalizării investiției și respectiv pentru anii 1-5 pentru proiectele aferente măsurii 121. (În cazul investițiilor privind înființarea de plantații, proiecțiile se vor face din anul în care se obține producție/venituri conform tehnologiilor de producție și a specificului proiectului).*

Indicatorii se calculează în mod automat, cu excepția Valorii investiției care se preia din Bugetul Indicativ.

Limitele indicatorilor care trebuie respectate sunt următoarele:

- **Valoarea investiției (VI)** = valoarea totală a proiectului fără TVA, se preia din bugetul proiectului;
- **Durata de recuperare a investiției (Dr)** - trebuie să fie maxim 12 ani. Este un indicator ce exprimă durata de recuperare a investiției (exprimat în ani);
- **Rata acoperirii prin fluxul de numerar (RAFN)** - trebuie să fie ≥ 1 , 2, pentru anii evaluați;
- **Valoarea actualizată netă (VAN)** - trebuie să fie pozitivă. Disponibilul de numerar la sfârșitul perioadei (rândul 60 din anexa C4 « Flux de numerar » trebuie să fie pozitiv în anii de previzionare evaluați.

ATENȚIE! *La Planul de afaceri se vor atașa tabelele din secțiunea economică a Cererii de finanțare pentru Măsura 121 - Anexa C1 la Anexa C5 - întocmite pentru întreaga activitate a solicitantului (activitatea curentă și activitatea viitoare, inclusiv proiectul).*

